

## FICHE PRATIQUE N°2

### PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE

#### BP 2025 – VILLE DE FOSSES

Rappelons tout d'abord que cette année la ville de Fosses change de strate de population, le recensement INSEE faisant état au 1<sup>er</sup> janvier 2024 d'une population égale à 10 315 (population au 1<sup>er</sup> janvier 2022). Pour information complémentaire, le recensement physique de l'INSEE réalisée en 2024 devrait mettre en exergue le chiffre de plus de 10 800 habitants en année N+2. La ville de Fosses entre donc dans la catégorie des communes de plus de 10 000 habitants, ce qui change la référence relative aux comparaisons statistiques.

#### **1 – Eléments de contexte**

Dans ses dernières publications, le Fonds monétaire international (FMI) prévoit une stabilisation de la croissance économique mondiale dans un contexte où l'incertitude est élevée, avec des tensions géopolitiques, la volatilité des marchés financiers et les dernières élections présidentielles aux États-Unis.

En ce qui concerne les plus grandes économies de la planète, la croissance 2025 serait de 4.5 % en Chine, 6.5% pour l'Inde et 2.2 % aux États-Unis. En Europe, l'Allemagne renouerait avec une croissance de 0.8 % après une croissance nulle en 2024. Le FMI est plus optimiste pour le Royaume-Uni avec une croissance de 1.5 % contre 1.1 % en 2024. En revanche, pour la Russie, le FMI réduit ses prévisions de croissance à 1.3 % contre 3.6 % en 2024 compte tenu des signes d'aggravation des problèmes économiques du pays.

L'économie française resterait quant à elle stable avec une croissance attendue en 2025 de 1.1 % comme en 2024 et en 2023. L'activité profiterait de l'accélération de la consommation des ménages, grâce au reflux confirmé de l'inflation et aux gains de pouvoir d'achat. L'inflation diminue nettement en 2024 pour atteindre +2.1 % en moyenne annuelle. Elle descendrait sous les 2 % en 2025, à 1.8 % en moyenne annuelle.

Toutefois la dette publique française s'élève en 2023 à 110.6 % du PIB.

Dans ce contexte, la nouvelle politique budgétaire française doit rendre la dette soutenable, c'est-à-dire montrer qu'il est possible de la réduire significativement, ce qui est une exigence du nouveau traité européen voté en avril 2024.

Dans ce contexte, après des mois d'incertitudes la loi finances a finalement été votée le 14 février dernier et prévoit de redresser les comptes publics à hauteur de 50 milliards d'euro et de ramener le déficit à 5.4 % du PIB en 2025. Pour les communes l'effort représente 2.2 milliards d'euros.

La première mouture du budget primitif 2025 présentée lors du DOB a été élaborée sur la base des estimations du Projet de loi de finances (PLF) 2025 du précédent gouvernement.

Les mesures annoncées dans la loi finances viennent ainsi entériner les prévisions annoncées lors du DOB.

## **2. Ressources, charges des sections de fonctionnement et d'investissement et montant du budget consolidé**

### **2.1. La section de fonctionnement**

Les recettes de fonctionnement pour le budget 2025 de la ville de Fosses se répartissent comme suit :

| <b>Recettes réelles de fonctionnement</b>     |  | <b>BP 2024</b>       | <b>CA 2024</b>       | <b>BP2025</b>        |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 013   | ATTENUATION DES CHARGES                  | 120 000,00           | 137 816,53           | 120 000,00           |
| 70  | PRODUITS DES SERVICES DU DOMAINE         | 1 029 225,10         | 1 132 419,59         | 1 002 540,00         |
| 73  | IMPOTS ET TAXES (sauf le 731)            | 3 188 685,00         | 3 108 635,00         | 3 230 177,00         |
| 731   | FISCALITE LOCALE                         | 7 188 855,00         | 7 298 279,90         | 7 376 693,00         |
| 74  | DOTATIONS, SUBVENTIONS ET PARTICIPATIONS | 2 219 960,00         | 2 215 829,56         | 1 626 236,00         |
| 75  | AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE      | 107 350,00           | 155 151,06           | 84 100,00            |
| <b>TOTAL DES RECETTES DE GESTION COURANTE</b> |  | <b>13 854 075,10</b> | <b>14 048 131,64</b> | <b>13 439 746,00</b> |
| 76  | PRODUITS FINANCIERS                      | 5,76                 | 11,25                | 5,00                 |
| 77  | PRODUITS EXCEPTIONNELS                   | 26 245,83            | 89,95                | 0,00                 |
| <b>Total recettes réelles</b>                 |  | <b>13 880 326,69</b> | <b>14 048 232,84</b> | <b>13 439 751,00</b> |
| 042   | OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS | 55 000,00            | 53 504,22            | 55 000,00            |
| <b>Total recettes d'ordre</b>                 |  | <b>55 000,00</b>     | <b>53 504,22</b>     | <b>55 000,00</b>     |
| 002   | SOLDE D'EXECUTION N-1 REPORTÉ            |                      |                      | 3 566 535,17         |
| <b>Total général</b>                          |  | <b>13 935 326,69</b> | <b>14 101 737,06</b> | <b>17 061 286,17</b> |

On peut noter une baisse prévisionnelle des recettes réelles de fonctionnement à hauteur de 4.33% par rapport au compte administratif 2024, le chapitre 74 relatif aux dotations étant particulièrement impacté par les mesures de la loi de finances 2025 : écrêtement de la dotation de compensation de réforme de la taxe professionnelle (DCRTP) et du fonds départemental de péréquation de la taxe professionnelle (FDPTP), perte du FCTVA en fonctionnement, ainsi que par la perte de la dotation de solidarité rurale (DSR) au profit de la dotation de solidarité urbaine (DSU) qui ne vient cependant pas la compenser.

La fiscalité attendue pour la ville de Fosses est la suivante :

- Les produits de la taxe foncière bâtie pour 2025

| <b>Années</b> | <b>Base nette TB</b> | <b>Evol base TFB</b> | <b>Produit TFB</b> | <b>Evol produit TFB</b> | <b>Taux TB</b> | <b>Evol taux TB</b> |
|---------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|----------------|---------------------|
| 2020          | 9 950 249            | 2,88 %               | 2 519 403          | 2,88 %                  | 25,32 %        | 0 %                 |
| 2021          | 9 855 597            | -0,95 %              | 5 465 672          | 116,94 %                | 42,5 %         | 67,85 %             |
| 2022          | 10 309 813           | 4,61 %               | 5 995 468          | 9,69 %                  | 44,84 %        | 5,51 %              |
| 2023          | 11 051 491           | 7,19 %               | 6 427 853          | 7,21 %                  | 44,84 %        | 0 %                 |
| 2024          | 11 724 000           | 6,09 %               | 6 817 209          | 6,06 %                  | 44,84 %        | 0 %                 |
| 2025          | 11 923 308           | 1,7 %                | 6 909 252          | 1,35 %                  | 44,84 %        | 0 %                 |

On observe une évolution positive des produits de la taxe foncière bâtie pour 2025 : + 92 043 € par rapport à 2024 liée à la revalorisation des bases à hauteur de 1,7 %.

□ Les produits de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires pour 2025

| Années | Base nette TH et THRS | Evol base nette TH et THRS | Produit TH et THRS | Evol produit TH et THRS | Taux TH et THRS | Evol taux TH et THRS |
|--------|-----------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------|----------------------|
| 2020   | 14 793 948            | 2,87 %                     | 2 828 603          | 2,87 %                  | 19,12 %         | 0 %                  |
| 2021   | 205 911               | 0                          | 39 370             | 0                       | 19,12 %         | 0                    |
| 2022   | 243 272               | 18,14 %                    | 46 514             | 18,14 %                 | 19,12 %         | 0 %                  |
| 2023   | 337 773               | 38,85 %                    | 64 582             | 38,85 %                 | 19,12 %         | 0 %                  |
| 2024   | 279 600               | -17,22 %                   | 53 460             | -17,22 %                | 19,12 %         | 0 %                  |
| 2025   | 284 353               | 1,7 %                      | 54 368             | 1,7 %                   | 19,12 %         | 0 %                  |

On observe une baisse des produits de la taxe d'habitation sur les résidences secondaires en 2024. En 2025, on estime le produit constant par rapport à 2024.

□ Les produits de la taxe foncière non bâtie pour 2025

| Années | Base nette TFNB | Evol base TFNB | Produit TFNB | Evol produit TFNB | Taux TFNB | Evol taux TNB |
|--------|-----------------|----------------|--------------|-------------------|-----------|---------------|
| 2020   | 13 512          | -5,9 %         | 16 612       | -5,9 %            | 122,94 %  | 0 %           |
| 2021   | 12 589          | -6,83 %        | 15 477       | -6,83 %           | 122,94 %  | 0 %           |
| 2022   | 12 341          | -1,97 %        | 15 172       | -1,97 %           | 122,94 %  | 0 %           |
| 2023   | 13 208          | 7,03 %         | 16 238       | 7,03 %            | 122,94 %  | 0 %           |
| 2024   | 14 700          | 11,3 %         | 18 072       | 11,3 %            | 122,94 %  | 0 %           |
| 2025   | 14 700          | 0 %            | 18 072       | 0 %               | 122,94 %  | 0 %           |

Le produit de la taxe foncière non bâtie ne devrait pas varier en 2025 et atteindre donc la somme de 18 072 €.

**Les produits des taxes 2025 sont estimés à 6 981 692 €.**

| 2020      | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      | 2025      |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 5 364 618 | 5 520 519 | 6 057 154 | 6 508 674 | 6 888 740 | 6 981 693 |

Et, malgré une situation financière des plus complexes pour la collectivité, les élus de la ville de Fosses font le choix d'un taux de taxe foncière sur les propriétés bâties stable en 2025.

Les autres recettes comprennent notamment les produits des services, les produits financiers, les atténuations de charges, les recettes exceptionnelles, les produits induits des investissements, hors rôles supplémentaires.

Ces recettes sont aléatoires car elles reprennent les atténuations de charge qui sont les produits d'indemnités journalières versées par la sécurité sociale et par l'assurance Sofaxis de la collectivité. En 2025 et comme annoncé, ils seront en légère baisse. Par ailleurs, les produits des services restent eux-aussi, comme nous l'avons observé depuis plusieurs années, soumis aux risques de crises. Ces produits varient aussi au regard des cessions/ventes réalisées en cours d'année. En 2023, la ville a bénéficié notamment des produits de facturation liés aux déchets sauvage ou encore des versements d'astreintes d'urbanisme. Elles sont estimées à 1 206 640 € en 2025. Ces estimations à la baisse sont liées notamment à une réactualisation des revenus des loyers (départ du Centre Médico Psychologique et réévaluation de l'intervention au bénéfice de l'Inspection Académique).

Les dépenses prévues au budget primitif 2025 sont les suivantes :

|   | Dépenses  | BP2024               | CA2024               | BP2025               |
|---|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| F | 011 CHARGES A CARACTÈRE GENERAL                   | 3 777 110,50         | 3 330 221,32         | 3 699 440,84         |
| O | 012 CHARGES DE PERSONNEL                          | 7 350 000,00         | 7 283 877,08         | 7 690 000,00         |
| N | 014 ATTENUATIONS DE PRODUITS                      | 81 613,00            | 64 061,00            | 65 000,00            |
| C | 65 AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE             | 1 229 778,00         | 1 203 759,66         | 1 277 790,00         |
| T | <b>TOTAL DES DEPENSES DE GESTION COURANTE</b>     | <b>12 438 501,50</b> | <b>11 881 919,06</b> | <b>12 732 230,84</b> |
| I |   |                      |                      |                      |
| O | 66 CHARGES FINANCIERES                            | 430 000,00           | 388 203,84           | 400 000,00           |
| N | 67 CHARGES EXCEPTIONNELLES                        | 20 000,00            | 19 739,54            | 20 000,00            |
| N | 68 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS | 19 000,00            | 0,00                 | 20 000,00            |
| E | <b>Total dépenses réelles</b>                     | <b>12 907 501,50</b> | <b>12 289 862,44</b> | <b>13 172 230,84</b> |
| M |   |                      |                      |                      |
| E | 042 OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS      | 500 000,00           | 419 010,30           | 500 000,00           |
| N | 023 VIREMENT A LA SECTION D'INVESTISSEMENT        | 6 336 544,56         | 0,00                 | 3 389 055,33         |
| T | <b>Total dépenses d'ordre</b>                     | <b>6 836 544,56</b>  | <b>419 010,30</b>    | <b>3 889 055,33</b>  |
|   |   |                      |                      |                      |
|   | <b>Total général</b>                              | <b>19 744 046,06</b> | <b>12 708 872,74</b> | <b>17 061 286,17</b> |

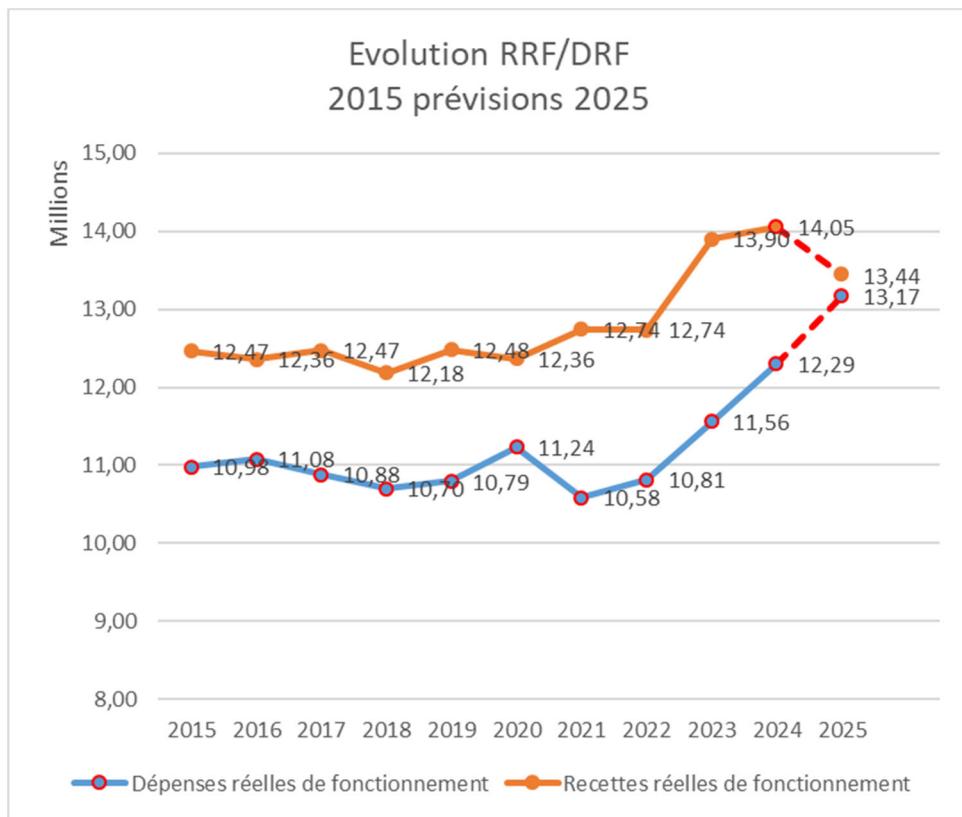
Il avait été acté, lors du budget prévisionnel 2021, la nécessité de poursuivre les économies générales nécessaires à l'équilibre financier de la collectivité. C'est un travail de contrôle budgétaire quotidien qui a été effectué par les services. Les dépenses avaient ainsi été contenues sur cette période. Néanmoins, 2023 a connu une évolution des dépenses très importantes à hauteur de +8,62 % en grande partie liées aux évolutions majeures des coûts.

Le budget prévisionnel 2024 était construit sur la base d'une hausse de +6,79% des dépenses de fonctionnement, elles auront été finalement de 6,32%. Cette hausse est encore significative mais vient refléter l'inflation et l'augmentation importante du coût des matières premières. En 2025, l'inflation diminue mais à service constant, l'évolution des dépenses reste élevée, à hauteur de 7,18%, liée notamment à celle des charges à caractère général et celle de la masse salariale (à effectifs constants) avec l'évolution du GVT et le financement des points retraite CNRACL acté dans la loi de finances.

Notons qu'au moment du Rapport d'orientations budgétaires, le chapitre 011 était estimé à 3 600 000 €. Or, il s'évalue désormais à environ 3 700 000 €. Certains ajustements budgétaires liés aux dernières remontées des services sur les achats et prestations nécessaires (et parfois en évolution de coûts), notamment en lien avec l'estimation des coûts et nombre de repas nécessaires auprès de Tables Communess ont été réalisés.

Le chapitre 65 prévoit également une augmentation à hauteur de 40 500 € par rapport au débat d'orientation budgétaire, le syndicat intercommunal de Fosses Marly-la-Ville gérant notamment le Centre de santé ayant acté une hausse des participations communales à hauteur de 20 000 €, et une aide exceptionnelle de 20 400 € ayant été accordée au Centre Communal d'Action Sociale (CCAS).

L'évolution estimée des dépenses et des recettes de fonctionnement est la suivante :



Le budget général de fonctionnement s'équilibre donc pour un montant de **17 061 286.17 €**.

Face à cette construction budgétaire, les épargnes constatées au BP 2025 sont les suivantes :

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| EPARGNE BRUTE PREVUE AU BP 2025 | 267 520.16 €   |
| EPARGNE NETTE PREVUE AU BP 2025 | - 547 479.84 € |

## 2.2. La section d'investissement

La section d'investissement retrace, quant à elle, les opérations de nature à modifier le patrimoine de la commune. Elle comprend en dépenses les éléments suivants, comme présenté lors du débat d'orientation budgétaire :

|                      | Dépenses                                      | Reports             | BP2025              |
|----------------------|---|---------------------|---------------------|
| INVESTISSEMENT       | 20 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES              | 41 988,00           | 20 000,00           |
|                      | 23 IMMOBILISATIONS EN COURS                   | 2 454 018,91        | 388 710,00          |
|                      | 21 IMMOBILISATIONS CORPORELLES                | 984 701,18          | 2 406 088,21        |
|                      | 204 SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT                  | 0,00                | 429 257,12          |
|                      | 10 DOTATIONS, FONDS DIVERS ET RESERVES        | 0,00                | 5 000,00            |
|                      | <b>Total dépenses d'équipements</b>           | <b>3 480 708,09</b> | <b>3 249 055,33</b> |
|                      | 16 EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES               | 0,00                | 815 000,00          |
|                      | <b>Total dépenses réelles</b>                 | <b>3 480 708,09</b> | <b>4 064 055,33</b> |
|                      | 040 OPE. D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS | 0,00                | 55 000,00           |
|                      | 041 OPERATIONS PATRIMONIALES                  | 0,00                | 100 000,00          |
| MENUT                | <b>Total dépenses d'ordre</b>                 | <b>0,00</b>         | <b>155 000,00</b>   |
|                      | 001 SOLDE D'EXECUTION N-1 REPORTÉ             | 2 715 491,80        |                     |
| <b>Total général</b> |   | <b>6 196 199,89</b> | <b>4 219 055,33</b> |

En 2025, des restes à réaliser sont reportés en chapitre 20 pour 41 988 € : il s'agit de factures non parvenues sur les missions d'études, et 20 000 € sont inscrits notamment pour l'acquisition d'un nouveau logiciel de gestion des réservations de salle au centre social Agora et l'achat d'unité de publication des marchés publics.

Au chapitre 23, on note 388 710.00 € de dépenses et 2 454 018.21 € de reports en 2025. Il s'agit principalement des dépenses suivantes :

- De facturations liées à la création / rénovation du stade Auguste Delaune
- De facturations liées à la rénovation de l'Eglise Saint Etienne de Fosses

Au chapitre 21, on retrouve un ensemble de dépenses pour un montant de 2 406 088.20 € et 984 701.18 € de reports dont la liste est large et concerne à la fois les dépenses de voiries et celles des entretiens courants : arbustes, potelets, mobiliers urbains, achats pour entretien des bâtiments, radars pédagogiques, etc.

Notons que ce compte concerne donc principalement les dépenses de voiries qui s'articulent comme suit sur 2024/2025 :

| Dépenses liées au compte 2151 - VOIRIES COMMUNALES                 | Montant TTC  |
|--|--------------|
| AMENAGT PISTE CYCLABLE AV BEAUMONT + CREATION PLATEAU RALENTISSEUR | 258 804,93   |
| REPRISE TROTTOIR DEVANT 92 AV H BARBUSSE                           | 5 311,80     |
| REFECTION CHASSE TRTTOIR RUE MON REPOS                             | 25 370,40    |
| REPRISE CHAUSSEE 31 ET 33 RUE EUROPE                               | 15 697,80    |
| REPRISE ENROBE TROTTOIR AV L EPINE                                 | 15 236,88    |
| REPRISE DEVANT BATEAU RIVERAIN RUE DES MURES -URGE NT              | 8 016,00     |
| REPRISE ANGLE LAVERDURE/G FAURE                                    | 11 945,40    |
| CREATION RESEAU FIBRE - QUARTIER E ZOLA                            | 27 306,84    |
| ENROBE COUR DU CTM   | 310 779,00   |
| REFECTION VOIRIE ET TROTTOIR PV COUTURIER                          | 151 246,20   |
| REFECTION VOIRIE ET TROTTOIR G PERI                                | 92 502,71    |
| CREATION PASSAGE PIETON TRAVERSEE LIDL RD 922                      | 5 954,16     |
| REFECTION ALLEES DU CIMETIERE                                      | 48 706,32    |
| MISE EN CONFORMITE PIERRE SEMAR, DES NOYERS, BROSSOLETTE           | 16 893,83    |
| AMENAGEMENT DE L'ALLEE SERPOLLET ET DES PLACETTES                  | 448 638,51   |
| PLUS VALUE REFECTION P.V COURTURIER-G PERI                         | 15 093,96    |
| CHEMIN DES ARTILLEUR POUR RABOTAGE                                 | 450,00       |
| REALISATION SONDAGE AMIANTE S/ENROBES ALLEE SERPOLLET              | 2 419,20     |
| TOTAL GENERAL  | 1 460 373,94 |

En 2025, sur les 2 794 798,21 euros prévus en investissements sur les chapitres 21 et 23, une partie importante de ces investissements sont consacrés aux projets structurels de la ville et en gestion par la direction des services techniques de la ville de Fosses.

| <b>TRAVAUX PPI SERVICES TECHNIQUES 2025</b>                                 | <b>BP 2025</b>      |
|---|---------------------|
| <b>VOIRIE</b>   | <b>1 104 275,60</b> |
| Enfouissement de reseaux Gde Rue et rue de la Mairie                        | 20 000,00           |
| Troisieme tranche travaux fibre orange                                      | 100 000,00          |
| Réseaux téléphoniques bâtiments publics                                     | 120 000,00          |
| Parking rue de la Mairie  | 158 775,60          |
| Aléas travaux SERPOLLET   | 50 000,00           |
| Divers gros travaux de voirie au bail                                       | 205 000,00          |
| Provision pour travaux urgent   | 30 000,00           |
| Plan vélo avenue de beaumont  | 78 000,00           |
| Panneaux de signalisation et securisation devant ecole panneaux PP solaires | 16 000,00           |
| Mobilier urbain   | 20 000,00           |
| Remplacement eclairage divers rue   | 296 000,00          |
| Provision pour remplacement de poteaux incendie                             | 10 500,00           |
| <b>ESPACES VERTS</b>  | <b>419 708,80</b>   |
| Matériels pour régie  | 4 500,00            |
| Karcher 200 €   |                     |
| Motopompe 400 €   |                     |
| 2 souffleurs à dos 1300 €   |                     |
| 2 Débroussailleuses 1700 €  |                     |
| Plantation d'arbres   | 15 000,00           |
| Stade Auguste DELAUNE Phase 1A  | 385 208,80          |
| Provision clotures & portails   | 15 000,00           |
| <b>GARAGE</b>   | <b>70 000,00</b>    |
| Remplacement de véhicule  | 70 000,00           |
| <b>BATIMENTS</b>  | <b>290 000,00</b>   |
| Eglise  | 3 500,00            |
| Achat matériels   | 5 000,00            |
| Divers travaux dans Ecoles  | 30 000,00           |
| Divers travaux sur batiments publics  | 50 000,00           |
| P3 Chauffage et travaux chaufferies   | 35 000,00           |
| Uniformisation et mise à niveau des centrales d'alarmes intrusions          | 10 000,00           |
| Achat d'extincteurs   | 1 500,00            |
| Gros travaux suite aux resultats du decret tertiaire                        | 0,00                |
| Etanchéité locaux stockage CTM  | 55 000,00           |
| Charpente immeuble de rapport Barbusse                                      | 100 000,00          |
|   |                     |
|   | <b>1 883 984,40</b> |

Le budget prévoit également un ensemble de travaux de réhabilitation de l'équipement GERMINAL en 2025. Les travaux sont aujourd'hui estimés nécessaires comme suit :

|  |                     |
|--|---------------------|
| <b>EQUIPEMENTS SCENIQUES</b>                         |                     |
| <b>DEPENSES</b>                                      | <b>TTC</b>          |
| <b>GRADIN</b>  |                     |
| Gradin   | 289 848,52 €        |
| Dépose et enlèvement gradin actuel                   | 10 680,00 €         |
| <b>LUMIERES</b>                                      |                     |
| Remplacement parc actuel / projecteurs LED           | 67 550,82 €         |
| Modernisation partielle du parc / Spots hybrides     | 25 088,00 €         |
| <b>CONSOLE LUMIERE</b>                               |                     |
| Remplacement et modernisation parc actuel et console | 29 151,36 €         |
| <b>VIDEOPROJECTEUR HAUTE DEFINITION</b>              |                     |
| Vidéoprojecteur                                      | 24 761,32 €         |
| <b>SONORISATION</b>                                  |                     |
| Alternative Bastien Le Targa                         | 29 718,89 €         |
| Installation   | 3 120,00 €          |
| <b>SCENOGRAPHIE</b>                                  |                     |
| Tapis  | 8 217,40 €          |
| Pendrions  | 20 200,82 €         |
| Enseignes lumineuses                                 | 8 920,00 €          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>517 257,12 €</b> |

Sur ce budget estimé, la Région Ile-de-France annonce une prise en charge par notification à l'association d'un montant maximum de 100 000 euros. Le reste est sollicité auprès de la ville de Fosses, charge aux services de la ville de réaliser les demandes de subventions auprès des partenaires habituels, tels que le Conseil départemental et la Communauté d'Agglomération de Roissy-Pays de France.

Une enveloppe de près de 500 000 euros est également disponible pour réaliser les travaux liés à la catastrophe naturelle qui a frappé la ville de Fosses le 1<sup>er</sup> mai 2024. Un dossier de fonds de solidarité a été déposé auprès du Ministère. Une inspection générale a été diligentée par les ministères en décembre 2025 afin d'évaluer les possibilités financières de l'Etat dans la construction d'ouvrages et la réhabilitation des espaces publics touchés par les intempéries. Nous sommes en attente du retour de ces derniers pour alimenter le projet de budget prévisionnel de ces futurs travaux et de leurs nécessaires financements.

Le budget 2025 comprend les recettes d'investissement suivantes :

- ✓ Les reports des subventions d'investissement,
- ✓ Le FCTVA pour un montant estimé en 2025 à 200 000 €,
- ✓ Le reversement de la taxe d'aménagement pour un montant estimé à 30 000 €,
- ✓ Les opérations d'ordre et de transferts entre sections.

| Recettes                             |  | Reports              | BP2025              |
|--------------------------------------|--|----------------------|---------------------|
| 13<br>16                             | SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT<br>EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILES | 2 535 407,78<br>0,00 | 0,00<br>0,00        |
| <b>Total recettes d'équipements</b>  |  | <b>2 535 407,78</b>  | <b>0,00</b>         |
| 10222                                | FCTVA  | 0,00                 | 200 000,00          |
| 10226                                | TAXE D'AMENAGEMENT   | 0,00                 | 30 000,00           |
| 024                                  | PRODUITS DES CESSIONS D'IMMOBILISATIONS                      | 0,00                 | 0,00                |
| <b>II. Total capitaux</b>            |  | <b>0,00</b>          | <b>230 000,00</b>   |
| <b>Total recettes réelles (I+II)</b> |  | <b>2 535 407,78</b>  | <b>230 000,00</b>   |
| 040                                  | OPE.D'ORDRE DE TRANSFERTS ENTRE SECTIONS                     | 0,00                 | 500 000,00          |
| 041                                  | OPERATIONS PATRIMONIALES                                     | 0,00                 | 100 000,00          |
| 021                                  | VIREMENT DE LA SECTION DE FONCTIONNEMENT                     | 0,00                 | 3 389 055,33        |
| <b>Total recettes d'ordre</b>        |  | <b>0,00</b>          | <b>3 989 055,33</b> |
| 001                                  | SOLDE D'EXECUTION N-1 REPORTÉ                                |                      |                     |
| 1068                                 | EXCEDENT DE FCT CAPITALISE CA - minimum                      |                      | 3 660 792,11        |
| 1068                                 | EXCEDENT DE FCT CAPITALISE CA                                |                      |                     |
| <b>Total général</b>                 |  | <b>2 535 407,78</b>  | <b>7 879 847,44</b> |

Le budget consolidé de 2025 est le suivant :

|                       |                        |
|-----------------------|------------------------|
| <b>Fonctionnement</b> | <b>17 061 286.17 €</b> |
| <b>Investissement</b> | <b>10 415 255.22 €</b> |

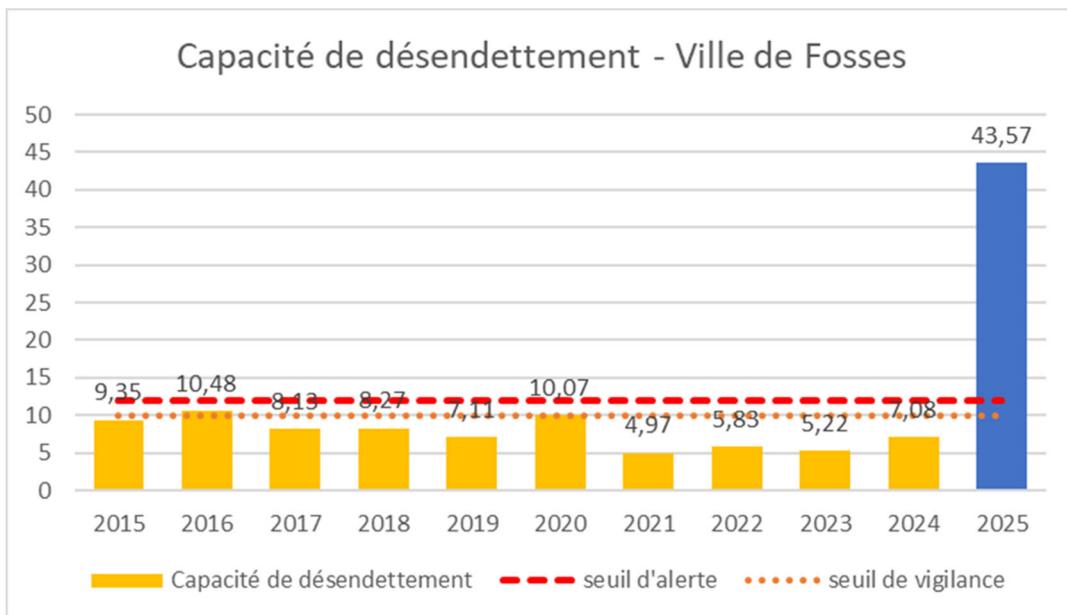
Soit un total pour le BP 2025 de 27 476 541.39 € (y compris les reports de 2024).

### **3 – Niveau d'endettement de la collectivité et capacité de désendettement**

L'un des premiers éléments qu'il s'agit de présenter lorsqu'on aborde le sujet de l'endettement est la *capacité de désendettement* de la ville de Fosses.

La capacité de désendettement est un ratio d'analyse financière des collectivités locales qui mesure le rapport entre l'épargne brute et la dette, la première finançant la seconde. Elle se calcule comme l'encours de la dette rapport à l'épargne brute (ou capacité d'autofinancement). Ce ratio permet d'estimer en combien d'années d'exercices budgétaires la collectivité peut rembourser la totalité du capital de sa dette en supposant qu'elle y consacre l'intégralité de son épargne brute chaque année. En moyenne, une collectivité emprunte sur des durées de 15 années. Ainsi, une collectivité qui a une capacité de désendettement supérieure ou égale à 15 ans est en situation critique. On considère que le seuil critique de la capacité de remboursement se situe à 12 ans. Passé ce seuil, les difficultés de couverture budgétaire du remboursement de la dette se profilent pour les années futures. Le seuil de vigilance s'établit à 10 ans.

#### Représentation graphique de l'évolution de la capacité de désendettement de la ville de Fosses



En ce sens, la capacité de désendettement de la ville de Fosses pour le BP 2025 est de 43.57 années (ratio qui traduit en nombre d'années la capacité d'une collectivité locale à rembourser l'intégralité de sa dette, si elle y consacrait tout son autofinancement).

Cette augmentation de la capacité de désendettement de la ville en 2025 est liée à la faible capacité d'autofinancement qui se dégage de l'exercice à venir eu égard à la perte de recettes

Aucun autre emprunt n'est prévu en 2025.

### 1.1. L'encours de dette de la ville de Fosses

L'encours de dette est de 12 443 368.84 € au 31/12/2024 et passera à 11 630 460.39 € au 31/12/2025

| <b>Dette par prêteur</b>           |  | <b>CRD</b>          | <b>% du CRD</b> |
|------------------------------------|--|---------------------|-----------------|
| Prêteur                            |  |                     |                 |
| CAISSE D'EPARGNE                   |  | 5 760 785 €         | 47,16%          |
| CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATIONS |  | 2 349 974 €         | 19,24%          |
| BANQUE POSTALE                     |  | 1 964 002 €         | 16,08%          |
| SOCIETE GENERALE                   |  | 1 510 601 €         | 12,37%          |
| SFIL CAFFIL                        |  | 410 026 €           | 3,36%           |
| CREDIT AGRICOLE                    |  | 221 250 €           | 1,81%           |
| <b>Ensemble des prêteurs</b>       |  | <b>12 216 638 €</b> | <b>100,00%</b>  |
| <i>État généré au 11/03/2025</i>   |  |                     |                 |

| <b>Dette par type de risque</b>  |                     | <b>% d'exposition</b> | <b>Taux moyen (ExEx,Annuel)</b> |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------------------|
| Type                             | Encours             |                       |                                 |
| Fixe                             | 7 647 217 €         | 62,60%                | 2,93%                           |
| Variable                         | 997 448 €           | 8,16%                 | 3,42%                           |
| Livret A                         | 3 216 971 €         | 26,33%                | 3,56%                           |
| Inflation                        | 355 002 €           | 2,91%                 | 2,72%                           |
| <b>Ensemble des risques</b>      | <b>12 216 638 €</b> | <b>100,00%</b>        | <b>3,13%</b>                    |
| <i>État généré au 11/03/2025</i> |                     |                       |                                 |

Aucun autre emprunt n'est prévu en 2025.

### 4 – Principaux ratios 2024

| <b>Informations statistiques</b> |  | <b>Valeurs</b> |
|----------------------------------|--|----------------|
| Population totale                |  | 10 315         |
| Nombre de résidences secondaires |  | 23             |
| Potentiel fiscal                 |  | 11 259 951,00  |
| Potentiel financier              |  | 12 146 140,00  |
| Valeurs par hab (population DGF) |  | 1177,52        |

| <b>Principaux ratios</b>  | <b>2025</b> | <b>Moyenne de la strate</b> |
|---|-------------|-----------------------------|
| DRF/population  | 1 277,05 €  | 1 203,00 €                  |
| Produit des impositions directes/population                     | 1 291,30 €  | 867,00 €                    |
| RRF/population  | 1 302,93 €  | 1 415,00 €                  |
| DEB/population  | 614,15 €    | 364,00 €                    |
| Dette/Population  | 1 127,53 €  | 820,00 €                    |
| DGF/population  | 114,26 €    | 175,00 €                    |
| DP/DRF  | 58,38%      | 58,90%                      |
| Marge d'autofinancement   | 104,08%     | 91,20%                      |
| Dépenses brutes d'équipement/Recettes réelles de fonctionnement | 47,14%      | 25,70%                      |
| Dette /Recettes réelles de fonctionnement                       | 86,54%      | 57,90%                      |